

**FONDO MUTUO
BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA**

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023
y por los ejercicios terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento



INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 17 de marzo de 2025

Señores Partícipes
Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes, para nuestras auditorías de los estados financieros, se nos requiere ser independientes de Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración de BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. (la Administradora) es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Oficinas

Santiago: Av. Isidora Goyenechea 2800, piso 10, Torre Titanium, Las Condes
Concepción: Chacabuco 1085, pisos 8 y 9, Edificio Centro Sur

Viña del Mar: Av. Libertad 1405, of. 1704, Edificio Coraceros
Puerto Montt: Benavente 550, piso 10, Edificio Campanario

Oficina de parte: Av. Andrés Bello 2711, piso 1, Torre de la Costanera,
Las Condes, Santiago
Teléfono Central: (56) 9 3861 7940
www.pwc.cl



Santiago, 17 de marzo de 2025
Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica
2

Al preparar y presentar los estados financieros, se requiere que la Administradora evalúe si existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica para continuar como una empresa en marcha por al menos doce meses a partir del final del período que se reporta, sin limitarse a dicho período.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas debido a fraude o error y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa si, individualmente, o de manera agregada, podría influir el juicio que un usuario razonable realiza en base a estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, en base a pruebas, de evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administradora y evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.



Santiago, 17 de marzo de 2025
Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica
3

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo de la Administradora, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

DocuSigned by:

86EE42446B254F8...
Claudio Gerdtzen S.
RUT: 12.264.594-0

PricewaterhouseCoopers

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Estados de Situación Financiera
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

Activos	Notas	31-12-2024	31-12-2023
		M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	7	1.422.532	350.755
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	82.485.735	56.692.530
Cuentas por cobrar a intermediarios	11	455.843	-
Otros activos	14	31	7.168
Total activos		<u>84.364.141</u>	<u>57.050.453</u>
Pasivos			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	13	865.724	69.373
Cuentas por pagar a intermediarios	11	2.590.796	417.203
Rescates por pagar		1.499.574	1.041.457
Remuneraciones Sociedad Administradora	19	14.572	15.657
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		<u>4.970.666</u>	<u>1.543.690</u>
Activo neto atribuible a los partícipes		<u>79.393.475</u>	<u>55.506.763</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Estados de Resultados Integrales
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

	Notas	31-12-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Ingresos/(pérdidas) de la operación:			
Intereses y reajustes	15	183.610	155.086
Ingresos por dividendos		28.740	22.158
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	16.851.048	10.824.082
Resultado en ventas de instrumentos financieros		(327.067)	755.013
Otros		<u>2</u>	<u>-</u>
Total utilidad/pérdidas netos de la operación		<u>16.736.333</u>	<u>11.756.339</u>
Gastos:			
Comisión de administración	19	<u>(2.310.670)</u>	<u>(1.837.051)</u>
Total gastos de operación		<u>(2.310.670)</u>	<u>(1.837.051)</u>
Utilidad de la operación antes del impuesto		<u>14.425.663</u>	<u>9.919.288</u>
Utilidad de la operación después de impuesto		<u>14.425.663</u>	<u>9.919.288</u>
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		<u>14.425.663</u>	<u>9.919.288</u>
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		<u>14.425.663</u>	<u>9.919.288</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

Notas	Serie Clásica MS	Serie APV MS	Serie Liquidez MS	Serie D MS	Serie Largo Plazo MS	Serie G MS	Serie Institucional MS	Serie Patrimonial MS	Serie K MS	Total MS
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2024	5.949.537	4.946.155	13.002.570	17.665.547	676.152	10.035.799	1.642.947	1.588.055	-	55.506.762
Aportes de cuotas	4.357.719	5.585.781	59.080.400	3.979.312	972.833	4.683.848	1.015.040	43.592.543	-	123.267.476
Rescate de cuotas	(2.423.962)	(4.049.534)	(58.267.862)	(3.862.447)	(214.878)	(2.730.746)	(275.812)	(41.981.185)	-	(113.806.426)
Aumento/(disminución) neto originado por transacciones de cuotas	1.933.757	1.536.247	812.538	116.865	757.955	1.953.102	739.228	1.611.358	-	9.461.050
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes de la operación antes de distribución de beneficios	1.517.687	1.404.773	3.344.930	4.023.884	191.214	2.686.482	402.423	854.270	-	14.425.663
Distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por actividades de la operación después de distribución de beneficios	1.517.687	1.404.773	3.344.930	4.023.884	191.214	2.686.482	402.423	854.270	-	14.425.663
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2024	9.400.981	7.887.175	17.160.038	21.806.296	1.625.321	14.675.383	2.784.598	4.053.683	-	79.393.475

Notas	Serie Clásica MS	Serie APV MS	Serie Liquidez MS	Serie D MS	Serie Largo Plazo MS	Serie G MS	Serie Institucional MS	Serie Patrimonial MS	Serie K MS	Total MS
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2023	5.694.056	4.182.518	13.558.075	15.612.463	712.725	7.903.645	1.759.759	1.063.332	411.751	50.898.324
Aportes de cuotas	1.215.695	1.423.129	46.282.641	3.089.808	109.081	2.071.445	352.957	936.135	7.600	55.488.491
Rescate de cuotas	(1.963.564)	(1.552.021)	(49.464.522)	(3.977.101)	(258.558)	(1.671.187)	(798.078)	(695.538)	(418.771)	(60.799.340)
Aumento/(disminución) neto originado por transacciones de cuotas	(747.869)	(128.892)	(3.181.881)	(887.293)	(149.477)	400.258	(445.121)	240.597	(411.171)	(5.310.849)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes de la operación antes de distribución de beneficios	1.003.350	892.529	2.626.376	2.940.377	112.904	1.731.896	328.309	284.127	(580)	9.919.288
Distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por actividades de la operación después de distribución de beneficios	1.003.350	892.529	2.626.376	2.940.377	112.904	1.731.896	328.309	284.127	(580)	9.919.288
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	5.949.537	4.946.155	13.002.570	17.665.547	676.152	10.035.799	1.642.947	1.588.056	-	55.506.763

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Estados de Flujos de Efectivo
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

	Notas	31-12-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Flujo de efectivo por actividades de la operación:			
Compra de activos financieros	8	(756.735.530)	(304.199.499)
Venta/cobro de activos financieros	8	757.149.228	309.902.406
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		(6.985.239)	673.943
Liquidación de instrumentos financieros derivados		-	310.477
Dividendos recibidos		35.906	16.197
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(2.311.755)	(1.831.567)
Flujos netos originados por/ (utilizados en) actividades de la operación		(8.847.390)	4.871.957
Flujo de efectivo por actividades de financiamiento:			
Colocación de cuotas en circulación		123.267.476	55.488.491
Rescates de cuotas en circulación		(113.348.309)	(60.482.203)
Flujos netos originados por/ (utilizados en) actividades de financiamiento		9.919.167	(4.993.712)
Aumento/(disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente		1.071.777	(121.755)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		350.755	472.510
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	7	1.422.532	350.755

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Índice

Contenido

(1)	Información general	8
(2)	Bases de preparación	9
(3)	Resumen de criterios contables significativos.....	14
(4)	Cambios contables.....	23
(5)	Política de inversión del Fondo	24
(6)	Administración de riesgos	28
(7)	Efectivo y efectivo equivalente	44
(8)	Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados.....	44
(9)	Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía	47
(10)	Activos financieros a costo amortizado.....	47
(11)	Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios.....	47
(12)	Otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar	48
(13)	Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	48
(14)	Otros activos y otros pasivos.....	49
(15)	Intereses y reajustes.....	49
(16)	Cuotas en circulación	50
(17)	Distribución de beneficios a los partícipes.....	56
(18)	Rentabilidad del Fondo	56
(19)	Partes relacionadas	60
(20)	Otros gastos de operación.....	65
(21)	Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009).....	65
(22)	Excesos de inversión	66
(23)	Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo (Artículo N°12 Ley N°20.712)	66
(24)	Operaciones de compra con retroventa	66
(25)	Información estadística.....	67
(26)	Sanciones.....	76
(27)	Hechos relevantes.....	76
(28)	Hechos posteriores	76

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(1) Información general

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica (en adelante el "Fondo") es un Fondo Mutuo de Inversión en instrumentos de capitalización Extranjero - Derivados, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas como un Fondo Mutuo Tipo 5. La dirección de su oficina registrada es Av. Apoquindo N°3846, Of. 1301, Las Condes, Chile.

El objetivo del Fondo es obtener una rentabilidad atractiva en el largo plazo mediante el manejo de una cartera diversificada, principalmente compuesta por acciones de corporaciones extranjeras con domicilio en países de Norteamérica y en cuotas de Fondos de inversión cuyas políticas de inversión contemplen la inversión en acciones de dichas corporaciones. El riesgo involucrado en este Fondo está determinado por la naturaleza de los instrumentos en los que puede invertir, instrumentos que se indican en la política específica de inversiones del Reglamento Interno del Fondo.

Con fecha 15 de diciembre de 2000, se aprobó por la Comisión para el mercado financiero (CMF) la creación del Fondo administrado por BICE inversiones Administradora General de Fondos S.A de acuerdo a lo establecido en la resolución N° 330.

Modificaciones al Reglamento Interno, durante ejercicio 2024 y 2023:

Para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024 y 2023, no se presentaron modificaciones al Reglamento Interno.

Las actividades de inversión del Fondo son administradas por BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. (en adelante la "Administradora" o la "Sociedad Administradora") la Sociedad Administradora pertenece al Grupo BICECORP y fue autorizada mediante Resolución Exenta N°23 de fecha 2 de marzo de 1987.

Las cuotas en circulación del Fondo no cotizan en Bolsa. Las cuotas de este Fondo no poseen clasificación de riesgo.

Los presentes Estados Financieros fueron autorizados para su emisión por la Administración el 17 de marzo de 2025.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(2) Bases de preparación

Los principales criterios contables aplicados en la presentación de estos Estados Financieros se exponen a continuación. Estos principios han sido aplicados sistemáticamente a todos los ejercicios presentados, a menos que se indique lo contrario.

(a) Declaración de cumplimiento

Los presentes Estados Financieros del Fondo al 31 de diciembre de 2024 y 2023, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board.

(b) Bases de medición

Los estados financieros de la Sociedad han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de lo siguiente:

- Los instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambio en resultados,
- Los instrumentos financieros a costo amortizado, valorizados a tasa efectiva.

(c) Período cubierto

Los Estados de Situación Financiera fueron preparados al 31 de diciembre de 2024 y 2023; Estados de Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes y Estados de Flujos de Efectivo por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

(d) Moneda funcional y de presentación

La Administración considera el peso chileno como la moneda que representa más fielmente los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. Los Estados Financieros son presentados en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo. Los inversionistas del Fondo proceden principalmente del mercado local, siendo sus principales transacciones las suscripciones y rescates de las cuotas en circulación denominadas en pesos chilenos. El rendimiento del Fondo es medido e informado a los inversionistas en pesos chilenos.

Toda información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana (M\$).

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(2) Bases de preparación, continuación

(e) Transacciones y saldos en moneda extranjera y unidades de reajuste

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos financieros en moneda extranjera y aquellos pactos en unidades de fomento (UF) son convertidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha de los Estados de Situación Financiera.

	31-12-2024	31-12-2023
	\$	\$
Dólar (US\$)	996,46	877,12
Euro(€)	1.035,28	970,05
Unidad de fomento (UF)	38.416,69	36.789,36

En caso de existir, las diferencias de cambio que surgen de la conversión de dichos activos y pasivos financieros son incluidas en los Estados de Resultados Integrales. Las diferencias de cambio relacionadas con el efectivo y efectivo equivalente se presentan en los Estados de Resultados Integrales dentro de "Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente". Las diferencias de cambio relacionadas con activos y pasivos financieros contabilizados a valor razonable con efecto en resultados son presentadas en los Estados de Resultados Integrales dentro de "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados". Las diferencias de conversión por unidades de reajuste relacionadas con activos y pasivos financieros pactados en UF, son presentadas en los Estados de Resultados Integrales dentro de "Intereses y reajustes".

(f) Juicios y estimaciones contables críticas

La preparación de Estados Financieros en conformidad con NIIF requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También necesita que la Administración utilice su criterio en el proceso de aplicar los principios contables del Fondo. Estas áreas que implican un mayor nivel de discernimiento o complejidad, o áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los Estados Financieros, corresponden a:

- **Activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados**

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(2) Bases de preparación, continuación

(g) Nuevos pronunciamientos contables

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, los siguientes pronunciamientos contables fueron emitidos por el International Accounting Standards Board (IASB).

(i) Las siguientes Normas, Enmiendas e interpretaciones han sido emitidas y revisadas por la Administración:

	Fecha de aplicación obligatoria
Nuevas NIIF	No hay nuevas interpretaciones en periodos anteriores, con fecha de aplicación futura.
Nuevas Interpretaciones	No hay nuevas interpretaciones en 2024, con fecha de aplicación futura.
Enmiendas a NIIFs	
Enmienda a NIIF 16 “Arrendamientos”, aclara cómo un vendedor-arrendatario mide subsecuentemente el pasivo por arrendamiento que surge de las transacciones de venta con arrendamiento posterior que satisfacen los requisitos de NIIF 15 para ser contabilizadas como una venta.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
Enmienda a la NIC 1 “Pasivos no corrientes con covenants”. Publicada en enero de 2022, la enmienda tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
Enmienda a NIC 7 “Estados de Flujos de Efectivo” y NIIF 7 “Instrumentos Financieros: Revelaciones”, que consisten en establecer requisitos de divulgación para mejorar la transparencia de los acuerdos de financiación de proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa. Las enmiendas requieren que una empresa revele: - los términos y condiciones; - el monto de los pasivos que forman parte de los acuerdos, desglosando los montos por los cuales los proveedores ya han recibido el pago de los proveedores de financiamiento, e indicando dónde se ubican los pasivos en el balance general; - rangos de fechas de vencimiento de pago; y - información sobre el riesgo de liquidez.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.

La aplicación de estas Enmiendas no ha tenido un impacto significativo en los montos informados y en la presentación de estos Estados Financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(2) Bases de preparación, continuación

(g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

- (ii) Las siguientes nuevas Normas y Enmiendas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

	Fecha de aplicación obligatoria
Nuevas NIIF	No hay nuevas NIIF en 2024, con fecha de aplicación futura.
Nuevas Interpretaciones	
NIIF 18, “Presentación y revelación en estados financieros”, deroga actual NIC 1 “Presentación de Estados Financieros” cuyos principales cambios giran en torno al Estado de Resultados; estructura, revelaciones, agregaciones y desagregaciones, entregando orientación mejorada sobre la agrupación de información. Junio a lo anterior, la NIIF 18 introduce requerimientos de divulgación sobre medidas de desempeño definidas por la gerencia o Management Performance Measures (MPMs por su sigla en inglés).	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027.
NIIF 19 “Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuenta: información a revelar” con el propósito de simplificar los sistemas y procesos de presentación de informes para las subsidiarias sin interés público cuya matriz elabora Estados Financieros consolidados para uso público bajo NIIFs, reduciendo los costos de preparación de los Estados Financieros de las subsidiarias elegibles. Las entidades aplicarán en primer lugar, los requerimientos de reconocimiento, medición y presentación de las NIIF existentes, luego se remitirán a lo indicado por la NIIF 19, la cual contiene información resumida de casi todas las NIIF, exceptuando NIC 33 “Ganancia por acción”, NIIF 8 “Segmentos de operación” y NIIF 17 “Contratos de Seguro”	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027.
Enmiendas a NIIFs	
NIIF 10, “Estados Financieros Consolidados”, y NIC 28, “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos”, las enmiendas establecen que las pérdidas o ganancias resultantes de la pérdida de control de una filial que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o negocio conjunto que se contabiliza usando el método de la participación, son reconocidas en las pérdidas o ganancias de la matriz solo en la medida de las participaciones de los inversionistas no relacionados en esa asociada o negocio conjunto. . La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.	Fecha efectiva diferida indefinidamente.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(2) Bases de preparación, continuación

(g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

- (ii) Las siguientes nuevas Normas y Enmiendas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente, continuación:

Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
Enmienda a NIC 21 “Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”, las modificaciones requieren que las empresas apliquen un enfoque coherente al evaluar si una moneda se puede cambiar por otra moneda y, cuando no sea posible, al determinar el tipo de cambio a utilizar y la información a revelar.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025.
Enmienda NIIF 9 “Instrumentos financieros” y NIIF 7 “instrumentos financieros: Información a revelar” sobre clasificación y medición de instrumentos financieros, las modificaciones aclaran que un pasivo financiero se da de baja en la “fecha de liquidación” e introduce opción de política contable para dar de baja los pasivos financieros liquidados mediante sistema de pago electrónico antes de dicha fecha. Las modificaciones incluyen la clasificación de los activos financieros con características ambientales, sociales y de gobernanza (Environmental, Social y Governance, ESG por su sigla en inglés) a través de orientaciones sobre evaluación de características contingentes. Finalmente, agrega requisitos de divulgación para aquellos instrumentos financiero que presenten características contingentes e instrumentos de capital clasificados a valor razonable con cambios en ORI.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026.
Ciclo de mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2021. Modificaciones a NIIF 10, NIIF 9, NIIF 1, NIC 7, NIIF 7	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026.
Enmienda NIIF 9 “Instrumentos financieros” y NIIF 7 “Instrumentos financieros”: Información a revelar, sobre contratos que hacen referencia a electricidad dependiente de la naturaleza tiene como propósito ayudar a las entidades a informar mejor sobre los efectos financieros de los contratos de electricidad dependientes de la naturaleza que son estructurados a menudo como acuerdos de compra de energía. Las modificaciones incluyen: <ul style="list-style-type: none"> - aclarar la aplicación de los requisitos de “uso propio”; - permiten la contabilidad de coberturas si estos contratos se utilizan como instrumentos de cobertura; y - agrega nuevos requisitos de divulgación para permitir que los inversores comprendan el efecto de estos contratos en el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. 	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026.

La Administración de la Sociedad estima que la aplicación de estas nuevas Normas y Enmiendas no tendrán efectos contables significativos que podrían afectar los Estados Financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos

(a) Activos y pasivos financieros

(i) Reconocimiento y medición inicial

Inicialmente, el Fondo reconoce un activo o pasivo financiero a valor razonable más, en el caso de una partida no valorizada posteriormente al valor razonable con cambio en resultados, los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión.

(ii) Clasificación

De acuerdo con NIIF 9, el Fondo clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización: i) a valor razonable con efectos en resultados, ii) a valor razonable con efecto en el estado de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y, iii) a costo amortizado. Esta clasificación depende de la intención con que se adquieren dichos activos.

El Fondo clasifica los activos financieros sobre la base del Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros, y De las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el Fondo ha clasificado sus inversiones como a valor razonable con efecto en resultados.

Un activo financiero es clasificado como a valor razonable con efecto en resultados si es adquirido principalmente con el propósito de su negociación (venta o recompra en el corto plazo) o es parte de una cartera de inversiones financieras identificables que son administradas en conjunto y para las cuales existe evidencia de un escenario real reciente de realización de beneficios de corto plazo. Los derivados también son clasificados como a valor razonable con efecto en resultados. El Fondo adoptó la política de no utilizar contabilidad de cobertura.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(a) Activos y pasivos financieros

(ii) Baja

El Fondo da de baja en su Estado de Situación Financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivos contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por el Fondo es reconocida como un activo o un pasivo separado. Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de (i) la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y (ii) cualquier ganancia o pérdida acumulativa que haya sido reconocida en el resultado integral, se reconoce en la utilidad del ejercicio.

(iii) Presentación neta o compensada de instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el Estado de Situación Financiera su monto neto, cuando y sólo cuando el Fondo tiene el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

(iv) Valorización a costo amortizado

El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero reconocido bajo este criterio es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del capital, más o menos la amortización acumulada calculada bajo el método de la tasa de interés efectiva de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(a) Activos y pasivos financieros, continuación

(v) Medición de valor razonable

El valor razonable de un activo o pasivo financiero es el monto por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua. El Fondo estima el valor razonable de sus instrumentos usando precios cotizados en el mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente. Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, se determinará el valor razonable utilizando una técnica de valorización.

Entre las técnicas de valorización se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de los flujos de efectivo y los modelos de fijación de precio de opciones. El Fondo incorporará todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros.

(vi) Identificación y medición del deterioro

La Norma NIIF 9 reemplaza el modelo de ‘pérdida incurrida’ de la Norma NIC 39 por un modelo de ‘pérdida crediticia esperada’. El nuevo modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado, a los activos contractuales y a las inversiones de deuda al Valor Razonable con efecto en otros resultados integrales, pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio. Bajo la Norma NIIF 9, las pérdidas crediticias se reconocen anticipadamente, a diferencia de la Norma NIC 39.

(b) Instrumentos de inversión al valor razonable con cambios en resultados

El Fondo no posee activos financieros medidos al costo amortizado, ni activos contractuales o inversiones de deuda al Valor Razonable con efecto en otros resultados integrales, por lo que no reconoce un deterioro por pérdida esperada.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(b) Instrumentos de inversión al valor razonable con cambios en resultados, continuación

El Fondo no posee activos financieros medidos al costo amortizado, ni activos contractuales o inversiones de deuda al Valor Razonable con efecto en otros resultados integrales, por lo que no reconoce un deterioro por pérdida esperada.

El Fondo no posee activos financieros medidos al costo amortizado, ni activos contractuales o inversiones de deuda al Valor Razonable con efecto en otros resultados integrales, por lo que no reconoce un deterioro por pérdida esperada.

El Fondo designa los instrumentos de inversión a valor razonable, con los cambios en el valor razonable reconocidos inmediatamente en resultados según lo descrito en nota de criterios contables significativos 3(a)(vi).

Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, como, asimismo, los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

De igual manera, los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro intereses y reajustes en los Estados de Resultados Integrales.

(c) Valor neto diario del Fondo

Para determinar diariamente el valor de los activos del Fondo, se procederá a sumar las siguientes partidas:

- El efectivo del Fondo en caja y bancos.
- Las demás cuentas de activos autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero.

De la cifra obtenida conforme a lo dispuesto en el párrafo anterior se deducirán:

- La remuneración devengada a favor de la Sociedad Administradora, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento Interno.
- Los repartos y rescates por pagar.
- Obligaciones contraídas con el fin de pagar rescates de cuotas.
- Las demás cuentas de pasivos que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(c) Valor neto diario del Fondo, continuación

El resultado que se obtendrá será el valor del Fondo. Este valor se dividirá por el número de cuotas emitidas y pagadas y el cociente que resulte será el valor de cada cuota en ese momento, el que permanecerá vigente hasta la próxima valorización diaria.

(d) Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

Los montos por cobrar y pagar a intermediarios representan deudores por valores vendidos y acreedores por valores comprados que han sido contratados, pero aún no saldados o entregados en la fecha de los Estados de Situación Financiera, respectivamente.

Estos montos se reconocen a valor nominal, a menos que su plazo de cobro o pago supere los 90 días, en cuyo caso, se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado empleando el método de interés efectivo.

(e) Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye los saldos mantenidos en caja y bancos.

En la preparación del Estado de Flujos de Efectivo del Fondo, se define como flujo: entradas y salidas de dinero en efectivo y/o efectivo equivalente; entendiendo por estos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

- Flujos operacionales: Flujos de efectivo y/o efectivo equivalente originados por las operaciones normales del Fondo, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- Flujos de inversión: Flujos de efectivo y/o efectivo equivalente originados en la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos de largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y efectivo equivalente del Fondo.
- Flujos de financiamiento: Flujos de efectivo y/o efectivo equivalente originados en aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición del activo neto atribuible a los partícipes y de los pasivos que no forman parte de los flujos operacionales.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(f) Conversión de aportes y rescates

(i) Suscripción de cuotas

Los aportes recibidos se expresan en cuotas del Fondo, utilizando el valor de la cuota correspondiente al mismo día de la recepción si éste se efectuare antes del cierre de operaciones del Fondo o, al valor de la cuota del día siguiente al de la recepción, si el aporte se efectuare con posterioridad a dicho cierre.

El aporte se entenderá efectuado en la fecha en que la Sociedad Administradora reciba efectivamente los Fondos, fecha en la cual deberá suscribir el número de cuotas del Fondo que corresponda según el valor cuota del día anterior de la recepción de los Fondos. Además, en el caso del primer aporte recibido, se procederá a inscribir la participación del cliente en el Registro de Partícipes del Fondo.

(ii) Liquidación de rescates

Si la solicitud de rescate es presentada antes del cierre de operaciones del Fondo, en la liquidación de la solicitud de rescate se utilizará el valor de la cuota correspondiente a la fecha de recepción de dicha solicitud o a la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado. Si la solicitud de rescate es presentada con posterioridad al cierre de operaciones del Fondo, se utilizará el valor de la cuota del día siguiente al de la fecha de recepción.

El pago de los rescates se efectuará en dinero efectivo, cheque, transferencias bancarias, vale vista u otros, dentro de un plazo no mayor a 10 días corridos, contado desde la fecha de presentación de la solicitud pertinente, o desde la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado, salvo lo referido a los rescates por montos significativos caso en el que se cuenta con un plazo de 15 días corridos. El Fondo no contempla la posibilidad de efectuar rescates en instrumentos.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(g) Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo ha emitido diez Series de cuotas con características diferentes, las cuales se describen a continuación:

Serie Clásica

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario y sujetos a una comisión de colocación diferida al rescate.

Serie APV

Corresponden a aquellos aportes efectuados en calidad de ahorro previsional voluntario y/o ahorro previsional voluntario colectivo, en consecuencia, las cuotas de la Serie APV serán ofrecidas única y exclusivamente como objeto de inversión para los planes de ahorro previsional voluntario y/o ahorro previsional voluntario colectivo establecidos en el D.L. N°3.500.

Serie Liquidez

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario.

Serie D

Corresponden a aquellos aportes de ahorro previsional voluntario realizados en una Póliza de Seguros autorizada como Plan de Ahorro Previsional Voluntario por la Comisión para el Mercado Financiero, acogida o no a la Norma de Carácter General N°176 de la misma Comisión, por lo que las cuotas de la Serie D serán ofrecidas única y exclusivamente como objeto de inversión para estos planes de ahorro previsional voluntario.

Serie E

Corresponden a aportes efectuados en calidad de ahorro previsional voluntario colectivo, en consecuencia, las cuotas de la Serie E serán ofrecidas única y exclusivamente como objeto de inversión para los planes de ahorro previsional voluntario colectivo.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(g) Cuotas en circulación, continuación

Serie Largo Plazo

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario y bajo el concepto de familia de Fondos.

Serie G

Corresponden a aportes de ahorro previsional voluntario realizados en una Póliza de Seguros autorizada como Plan de Ahorro Previsional Voluntario por la Comisión para el Mercado Financiero, acogida o no a la Norma de Carácter General N°176 de la misma Comisión, por lo que las cuotas de la Serie G serán ofrecidas única y exclusivamente como objeto de inversión para estos planes de ahorro previsional voluntario. No se aplica el monto mínimo (15 UF) para aportes de partícipes que tuvieren saldo en cuotas de la Serie G de cualquiera de los Fondos administrados por esta sociedad el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte. No se aplicará al partícipe restricción alguna para mantenerse en esta Serie de cuotas en caso que, producto de rescates o de valorización de su inversión, el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión.

Serie Institucional

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario y sujetos a una comisión de colocación diferida al rescate. No se aplica el monto mínimo (M\$200.000) para aportes de partícipes que tuvieren saldo en cuotas de la Serie INSTITUCIONAL de cualquiera de los Fondos administrados por esta sociedad el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte. No se aplicará al partícipe restricción alguna para mantenerse en esta Serie de cuotas en caso que, producto de rescates o de valorización de su inversión, el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(g) Cuotas en circulación, continuación

Serie Patrimonial

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario y/o ahorro previsional voluntario colectivo y sujetos a una comisión de colocación diferida al rescate. No se aplica el monto mínimo (M\$300.000) para aportes de Partícipes que tuvieren saldo en cuotas de la Serie PATRIMONIAL de cualquiera de los fondos administrados por esta sociedad el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte. Nos se aplicará al Partícipe restricción alguna para mantenerse en esta serie de cuotas en caso que, producto de rescates o de valorización de su inversión, el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión. Esta Serie se encuentra bajo el concepto de familia de fondos.

Serie K

Corresponden a aportes efectuados al Fondo desde otro fondo administrado por la Administradora.

De acuerdo con las distintas características descritas, las cuotas en circulación se clasifican como pasivos financieros.

Las cuotas en circulación pueden ser rescatadas solo a opción del partícipe por un monto de efectivo igual a la parte proporcional del valor de los activos netos del Fondo en el momento del rescate.

El valor neto de activo por cuotas del Fondo se calcula dividiendo los activos netos atribuibles a los partícipes de cada Serie de cuotas en circulación por el número total de cuotas de la Serie respectiva.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(h) Ingresos por intereses y reajustes e ingresos por dividendos

Los ingresos de actividades ordinarias son registrados sobre la base devengada de acuerdo a lo establecido por NIIF 15, el principio fundamental es que una entidad debe reconocer sus ingresos ordinarios de forma que la transferencia de bienes o servicios comprometidos con los clientes o contraparte se registre por un monto que refleje la contraprestación que la entidad espera que le corresponda a cambio de dichos bienes o servicios.

El modelo se estructura en 5 pasos que deben seguirse:

- Identificar el contrato con el cliente.
- Identificar las obligaciones por separado del contrato.
- Determinar el precio de la transacción.
- Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones del contrato.
- Contabilizar los ingresos cuando (o a medida que) la entidad satisface las obligaciones.

En base a lo anterior, los ingresos del Fondo corresponden a ingresos financieros que se reconocen a prorrata del tiempo transcurrido, utilizando el método de interés efectivo e incluye ingresos financieros procedentes de efectivo y efectivo equivalente y títulos de deuda. Los ingresos por dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibir su pago.

(i) Tributación

El Fondo está domiciliado en Chile. Bajo las leyes vigentes en Chile, no existe ningún impuesto sobre ingresos, utilidades, ganancias de capital u otros impuestos pagaderos por el Fondo.

(4) Cambios contables

Durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no se han efectuado cambios contables en relación con el ejercicio anterior.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(5) Política de inversión del Fondo

La política de inversión vigente se encuentra definida en el Reglamento Interno del Fondo, actualizado en la página web de la Comisión para el Mercado Financiero, con fecha 25 de noviembre de 2022 y sus modificaciones, el que se encuentra disponible en nuestras oficinas ubicadas en Av. Apoquindo N°3846, Of. 1301, Las Condes, Chile y en nuestro sitio web www.biceinversiones.cl.

(a) Política de inversión en instrumentos nacionales

	% Mínimo del activo total	% Máximo del activo total
Instrumentos de deuda		
Instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales.	0	10
Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco Central de Chile.	0	10
Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.	0	10
Instrumentos inscritos en el Registro de Valores emitidos por sociedades anónimas y otras entidades registradas en el mismo Registro.	0	10
Títulos de deuda de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley N°18.045, que cumplan los requisitos establecidos por la Comisión.	0	10
	% Mínimo del activo total	% Máximo del activo total
Instrumentos de capitalización emitidos por emisores nacionales.	0	10
Acciones emitidas por sociedades anónimas abiertas que cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	10
Acciones de sociedades anónimas abiertas que no cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil, siempre que dichas acciones se encuentren registradas en la bolsa de valores del país.	0	10
Opciones para suscribir acciones de pago, correspondientes a sociedades anónimas abiertas que cumplan las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	10
Cuotas de fondos de inversión y fondos mutuos, de los regulados por la Ley N°20.712.	0	10
Opciones para suscribir cuotas de Fondos de Inversión de los regulados por la Ley N°20.712.	0	10

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(5) Política de inversión del Fondo, continuación

(b) Política de inversión en instrumentos extranjeros

	% Mínimo del activo total	% Máximo del activo total
Instrumentos de deuda		
Instrumentos de deuda emitidos por emisores extranjeros	0	10
Valores emitidos o garantizados por el estado de un país extranjero o por sus Bancos Centrales.	0	10
Valores emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales que se transen habitualmente en los mercados locales internacionales.	0	10
Títulos de deuda de oferta pública, emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras.	0	10
Instrumentos de capitalización emitidos por emisores extranjeros	90	100
Cuotas de participación del Fondo Goldman Sachs.	90	100
Acciones de transacción bursátil, emitidas por sociedades o corporaciones extranjeras o títulos representativos de éstas, tales como ADR.	0	10
Cuotas de fondos de inversión abiertos, entendiendo por tales aquellos fondos de inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación sean rescatables.	0	10
Cuotas de fondos de inversión cerrados, entendiendo por tales aquellos fondos de inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación no sean rescatables.	0	10
Títulos representativos de índices de acciones, de deuda y commodities emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras.	0	10
		% Máximo del activo total
Instrumentos derivados		
Futuros		15
Forwards		15
Opciones		5

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(5) Política de inversión del Fondo, continuación

(c) Política de inversión en instrumentos extranjeros, continuación

	% del activo total
Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial	
Límite máximo de inversión por emisor.	10
Límite máximo de inversión en títulos de deudas de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley N°18.045.	10
Límite máximo de inversión en cuotas de un Fondo de inversión extranjero.	10
Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas.	30
Límite máximo a la inversión en instrumentos o valores emitidos o garantizados por entidades relacionadas a la Administradora.	30
%Máximo del activo total	
Porcentaje máximo de inversión por país origen del emisor	
Alemania, Argentina, Australia, Austria, Bahamas, Barbados, Bélgica, Bermudas, Bolivia, Brasil, Canadá, Chile, China, Colombia, Costa Rica, Dinamarca, Ecuador, El Salvador, España, Estados Unidos de América, Finlandia, Francia, Guatemala, Holanda, Honduras, Hong Kong, India, Irlanda, Islas Caimán, Islas Vírgenes Británicas, Italia, Jamaica, Japón, Luxemburgo, México, Nicaragua, Noruega, Panamá, Paraguay, Perú, Portugal, Puerto Rico, Reino Unido, República de Corea, República Dominicana, Rusia, Singapur, Suecia, Suiza, Uruguay, Venezuela.	100
%Máximo del activo total	
Porcentaje máximo de inversión por moneda	
Bolívar Venezolano, Boliviano, Corona Danesa, Corona Noruega, Corona Sueca, Dólar Australiano, Dólar Canadiense, Dólar Hong Kong, Dólar de los Estados de Unidos de Norteamérica, Dólar Singapur, Euro, Franco suizo, Libra Esterlina, Nuevo Peso Mexicano, Nuevo Peso Uruguayo, Nuevo Sol, Peso Argentino, Peso Chileno, Peso Colombiano, Real Brasileño, Rimmimby Chino, Rubio Ruso, Rupia India, Won Coreano, Yen.	100
% Máximo del activo total	
Limites específicos	
Porcentaje máxima del total de activos que podrá estar sujeto a préstamo de acciones.	50
Porcentaje máximo de los activos del Fondo que se podrá mantener en posiciones cortas.	50
Porcentaje máximo del activo del Fondo que podrá ser utilizado para garantizar operaciones de venta corta.	50

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(5) Política de inversión del Fondo, continuación

(c) Política de inversión en instrumentos extranjeros, continuación

La Sociedad Administradora, por cuenta del Fondo, podrá celebrar contratos de derivados de aquellos a que se refiere la Ley Única de Fondos N°20.712, esto es, contratos de opciones, futuros y forwards, sujetándose en todo momento a las condiciones, características y requisitos establecidos para ello por la Comisión para el Mercado Financiero mediante Norma de Carácter General N°376, de fecha 20 de enero de 2015 y sus posteriores actualizaciones y/o modificaciones, así como también podrá realizar operaciones de venta de acciones en las cuales esté autorizado a invertir, tanto de emisores nacionales como extranjeros. Lo anterior, con la finalidad de cobertura de riesgo y como inversión.

(d) Excesos de Inversión

Los excesos de inversión que se produzcan respecto a los límites establecidos en el Reglamento Interno y en la normativa vigente, se sujetarán a los siguientes procedimientos:

Los excesos de inversión producidos por fluctuaciones de mercado, o por otra causa justificada ajena a la administración, podrán mantenerse por un plazo de hasta 12 meses contados desde la fecha en que se produjo dicho exceso, o aquel plazo que dictamine la Comisión a través de Norma de Carácter General, si es que este último plazo es menor.

Los excesos de inversión producidos por causas imputables a la Administradora, deberán ser corregidos en un plazo que no podrá superar los 30 días contados desde ocurrido el exceso.

La regularización de los excesos de inversión se realizará mediante la venta de los instrumentos o valores excedidos o mediante el aumento del patrimonio del Fondo en los casos que esto sea posible.

Adicionalmente, se entenderá que el exceso de inversión se encuentra regularizado si por pérdida de valor de los instrumentos o valores excedidos, se cumple con los límites de inversión que se hubiesen excedidos.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(6) Administración de riesgos

Estructura, roles y responsabilidades del Gobierno Corporativo

El Gobierno Corporativo es el conjunto de instancias y prácticas institucionales en el proceso de toma de decisiones del fondo, que contribuyen a la creación sustentable de valor en un marco de transparencia, ética y responsabilidad empresarial, alineando intereses y promoviendo el respeto a los derechos de todos los partícipes y grupos de interés que participan directa o indirectamente en la empresa.

Gestión integral de riesgos

BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. está bajo la estructura de Gobierno Corporativo de Banco BICE. El Directorio está compuesto por personas con competencias profesionales y personales complementarias, que contribuyen a la creación de valor de la Sociedad Administradora. Los directores y ejecutivos forman parte de los distintos comités de trabajo de las principales filiales de Banco BICE, situación que les permite conocer en detalle la gestión de éstas en diversos ámbitos.

El Directorio de BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., tiene como función definir y aprobar las políticas y procedimientos de Gestión de Riesgos al menos una vez al año o con la frecuencia necesaria en caso que se produzcan cambios significativos en las políticas o procedimientos establecidos. El Directorio designa un Gerente General que está premunido de las facultades propias que expresamente le otorgue el Directorio, el cual se reúne en forma mensual para evaluar y orientar el desarrollo de la Administradora. Los responsables de gestionar y mitigar los riesgos a los que se encuentra expuesta la Administradora son todas y cada una de las personas que participan en ella.

BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. con el objetivo de cumplir con las disposiciones contenidas en las leyes y normativas internas y externas, definió que cada Gerencia debe efectuar la función de cumplimiento de sus respectivas áreas con el apoyo de la Gerencia de Riesgo Operacional de Banco BICE y filiales y la Gerencia de Cumplimiento Corporativa.

Al Directorio de Banco BICE y sus filiales le reportan los Comité de Riesgo Operacional, Comité Ejecutivo de Crédito y Comité de Tesorería y Balance. A su vez la Gerencia de Riesgo Operacional Banco BICE y filiales y la Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercados Banco BICE y filiales les reportan a los citados Comités la gestión de los riesgos operacionales, financiero y crédito.

Respecto al riesgo de mercado y liquidez, el Directorio de la Sociedad Administradora participa en la definición de políticas, límites y manuales relativos a estos riesgos, así como también en la aprobación de la metodología para cuantificarlos. El Comité de Riesgo Crédito y de Mercado tiene como misión principal asistir en el control y manejo de los riesgos.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Gestión integral de riesgos, continuación

La gestión del riesgo de crédito, riesgo de mercado y el riesgo operacional está alojada en la Gerencia División Riesgos del Banco. La función principal de esta gerencia es evaluar y monitorear que los riesgos asumidos en las operaciones del Banco y sus filiales estén dentro de los límites y delimitaciones fijados en comités y políticas y no comprometan los resultados, la situación patrimonial y la reputación del Banco y sus filiales. Esta gerencia reporta directamente al Gerente General del Banco BICE.

En BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., la función de Auditoría Interna es desempeñada por la Contraloría de la sociedad matriz, Banco BICE, quien para estos efectos aplica un programa anual de auditoría que abarca todas las áreas de la Administradora.

La Gerencia de Riesgo Operacional de Banco BICE y filiales abarca en su gestión la responsabilidad de proporcionar un marco para administrar los riesgos operacionales a través de toda la organización y crear conciencia de la administración de riesgo operacional dentro del Banco y sus filiales.

La Gerencia de Riesgo Financiero Banco BICE y filiales es un área independiente de las demás unidades operativas y debe velar por el rol fiduciario, la fortaleza financiera y la reputación de la Sociedad Administradora, generando políticas de riesgo alineadas a los objetivos estratégicos de la Organización, brindando apoyo para la comprensión de los riesgos que los afecta y la toma de decisiones basadas en éstos.

El Comité de Continuidad de Negocios de Banco BICE y sus filiales se reúne trimestralmente y su objetivo es revisar los planes de continuidad y disponer de las medidas para superar cualquier deficiencia.

El Comité de Seguridad de la Información responde a la Gerencia General de la matriz y ésta al Directorio del Banco, por la existencia y cumplimiento de las medidas orientadas a mantener un nivel de seguridad de la información acorde con las necesidades de la empresa y los recursos disponibles. La Gerencia de Cumplimiento con responsabilidad corporativa, es responsable de desarrollar, implementar y dar cumplimiento al Programa de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y gestionar las actividades del programa implementado para dar cumplimiento a la ley de cuentas extranjeras (FATCA por su sigla en inglés); además de diseñar políticas y procedimientos, con el propósito de mitigar la posibilidad que dineros provenientes de actividades ilícitas sean transformados en dineros lícitos, utilizando como vehículo al Banco y sus filiales.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Gestión integral de riesgos, continuación

El Comité de Administración de Proveedores de Banco BICE y sus filiales, tiene por objetivo definir las directrices necesarias para las mejores prácticas de la Gestión de Proveedores de acuerdo a las exigencias normativas de la Comisión para el Mercado Financiero. Su objetivo es tomar conocimiento del estado y cumplimiento de RAN 20-7 y ratificar la clasificación dada al proveedor.

La Gerencia de Personas y Desarrollo Humano de Banco BICE y sus filiales reporta directamente a la Gerencia General y, gestiona los indicadores clave en materia de personas a nivel corporativo. Su función principal es definir, planear, dirigir, implementar y evaluar políticas, procedimientos y herramientas relacionadas con la Gestión de Personas, todos ellos relativos al ciclo de vida de los colaboradores y que se despliega a través de distintas funciones estratégicas tales como: Reclutamiento y Selección, Gestión de Talento, Desempeño y Compensaciones.

Administración y control de riesgos

En instituciones financieras, la gestión eficaz de riesgo es condición necesaria para la creación de valor en forma sostenible en el tiempo. Dicha gestión ha de ir encaminada, no a la eliminación del riesgo, pues éste constituye una parte importante de los beneficios en la actividad financiera, sino a su control eficiente, dentro de los límites de tolerancia definidos por la Sociedad y por los Organismos Reguladores.

La función de riesgos en la Sociedad Administradora está definida a nivel de la matriz y por la Alta Administración por medio de pautas dictadas a través de distintos comités y del Directorio, el cual debe aprobar y autorizar las políticas y procedimientos de Gestión de Riesgos y Control Interno para la Sociedad Administradora y sus Fondos, al menos una vez al año o con la frecuencia necesaria en caso que se produzcan cambios significativos en las políticas.

El Comité de Ética y Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, en conformidad con el manual de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y delitos previstos por la Ley N°20.393, que rige al Banco BICE y sus filiales, tiene los siguientes objetivos principales: planificar y coordinar las actividades de cumplimiento de las políticas y procedimientos sobre las materias definidas por la Entidad.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

Con el objetivo de tener una adecuada gestión de riesgos, así como de dar cumplimiento a los requerimientos definidos por la Circular N°1.869 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero y referente a instrucciones sobre la implementación de medidas relativas a la gestión de riesgo y control interno en las administradoras de Fondos, BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., implementó un modelo de riesgo que considera la elaboración, aprobación y puesta en práctica de políticas y procedimientos de gestión de riesgos y control interno que contemplan los riesgos asociados en todas las actividades de la Administradora, las que están incluidas en el manual de gestión de riesgos y control interno de la Sociedad Administradora. Las políticas y procedimientos considerados son los relativos a:

- Cartera de inversión.
- Cálculo de valor cuota.
- Rescates de cuotas de los Fondos.
- Conflictos de interés.
- Confidencialidad de la información.
- Cumplimiento de la legislación y normativa información de los emisores.
- Riesgo financiero.
- Publicidad y propaganda.
- Información al inversionista.
- Suitability.

La Sociedad Administradora ha constituido el cargo de Subgerente de Riesgo y Cumplimiento, quien tiene como función principal monitorear el cumplimiento permanente de estas políticas y procedimientos, para lo cual se ha definido un programa de gestión de riesgos y control interno, que incluye la verificación del cumplimiento de estas políticas y procedimientos, y la emisión de los correspondientes informes periódicos a la Administración Superior de la Sociedad Administradora.

Por otra parte, la Sociedad dispone de sistemas de tecnología e información con un alto nivel de automatización, que constituyen un apoyo relevante a la gestión de todos los procesos de administración del Fondo, incluidos los relativos a las inversiones, aportes y rescates, contabilidad y tesorería. Estos sistemas también constituyen el apoyo que permite la implementación de las políticas y procedimientos de gestión de riesgos y control interno definidos.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros

La Administradora procura que el área de inversiones cumpla con los márgenes y políticas de inversión establecidas por la normativa vigente y los Reglamentos Internos de cada Fondo en cumplimiento con la Ley N°20.712 referente a la administración de Fondos de terceros y carteras individuales que considera las siguientes políticas:

- Política de Inversión.
- Política de Diversificación.
- Política de Liquidez.
- Política de Endeudamiento.
- Política de Votación.
- Política de gastos (Series, remuneraciones, comisiones y gastos).

El Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica, de acuerdo a la clasificación de la Comisión para el Mercado Financiero, es un Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de capitalización extranjeros y derivados. La política de inversión definida en su Reglamento Interno considera invertir en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo e instrumentos de capitalización. En todo caso, la inversión en instrumentos de capitalización emitidos por emisores extranjeros deberá ser, a lo menos, de un 90% del valor de los activos del Fondo.

A su vez, las inversiones en acciones de corporaciones extranjeras con domicilio en países de Norteamérica, en cuotas de Fondos de Inversión abiertos y cerrados y títulos representativos de índices, cuyas políticas de inversión contemplen la inversión en acciones de dichas corporaciones, deberán ser como mínimo el 60% del valor de los activos del Fondo. Para estos efectos, se entenderá por Norteamérica a México, Canadá y Estados Unidos de América.

De acuerdo a su Reglamento, el Fondo podrá adquirir instrumentos clasificados en las categorías de riesgo B, N-4 o superiores a estas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del Artículo N°88 de la Ley N°18.045.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

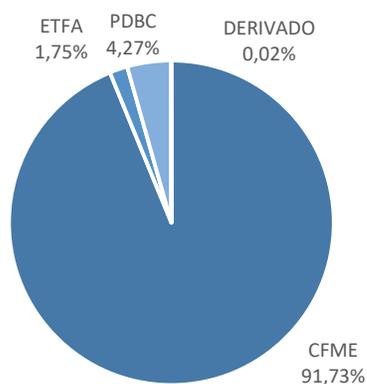
Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

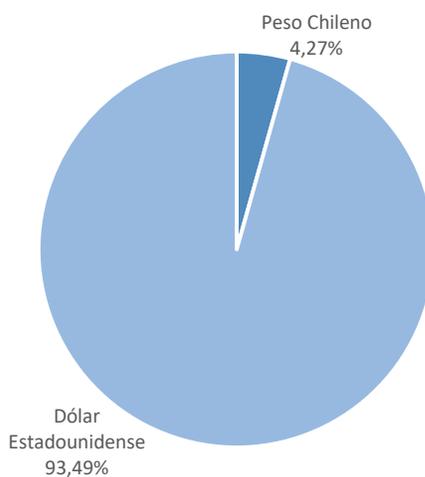
La clasificación de riesgo de la deuda soberana del país de origen de la emisión de los valores emitidos o garantizados por un Estado extranjero o Banco Central, en los cuales invierta el Fondo, deberá ser a lo menos equivalente a la categoría B, a que se refiere el inciso segundo del Artículo N°88 de la Ley N°18.045.

Al 31 de diciembre de 2024, la cartera de inversiones del Fondo tenía principalmente la siguiente composición, calculada sobre el total de activos del Fondo:

- Instrumentos:



- Monedas:



FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

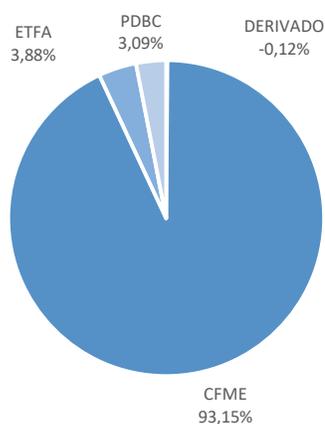
(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

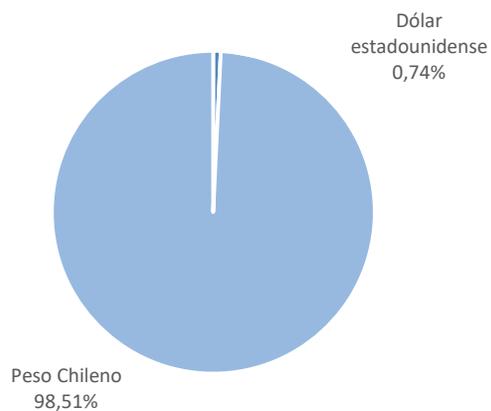
(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

Al 31 de diciembre de 2023, la cartera de inversiones del Fondo tenía principalmente la siguiente composición, calculada sobre el total de activos del Fondo:

- Instrumentos:



- Monedas:



FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

Dadas las características de inversión del Fondo, éste se encuentra expuesto principalmente a los siguientes riesgos financieros:

(i) Riesgos de mercado

Es la pérdida potencial producto de cambios en factores de mercado que podrían afectar negativamente la situación financiera del Fondo, abarcando los riesgos de tasas de interés y de precio spot (tipos de cambio, precios de acciones, commodities, etc.) en relación con los activos financieros del Fondo.

Riesgo de precio

Consiste en la posibilidad de que el Fondo reduzca su valor como consecuencia de caídas en el precio de los instrumentos presentes en su cartera (instrumentos de capitalización, de deuda, y derivados).

La política del Fondo es administrar el riesgo de precio a través de la diversificación y la selección de valores y otros instrumentos financieros dentro de determinados límites de concentración establecidos en su Reglamento Interno, los que son controlados diariamente.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el valor razonable de los instrumentos financieros expuestos al riesgo de precio, son los siguientes:

Activos	31-12-2024		31-12-2023	
	Valor		Valor	
	razonable	Cartera	razonable	Cartera
	M\$	%	M\$	%
Instrumentos de capitalización	78.868.147	95,61	54.940.771	96,91
Instrumentos de deuda	3.599.058	4,36	1.748.909	3,08
Instrumentos financieros derivados	18.530	0,02	2.850	0,01
Totales	<u>82.485.735</u>	<u>100,00</u>	<u>56.692.530</u>	<u>100,00</u>

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

Riesgo cambiario

Es el riesgo de incurrir en pérdidas debido a fluctuaciones en los tipos de cambio de moneda extranjera.

El Fondo mantiene inversiones internacionales y activos monetarios denominados en monedas diferentes a la moneda funcional del Fondo, el peso chileno, de acuerdo a lo establecido en su Reglamento Interno y política de inversión que permiten la cobertura de riesgo cambiario mediante el uso de forwards.

Las decisiones de cobertura son realizadas en base a análisis económicos de mercado, evaluadas y controladas periódicamente por los Comités de Inversiones y de Riesgo. Se observa la exposición al riesgo de todos los activos denominados en moneda extranjera.

Al 31 de diciembre de 2024, la cartera de inversión del Fondo se encuentra compuesta por M\$ 78.886.677 en moneda dólar y M\$ 3.599.058 en peso chileno. A su vez mantiene contratos forwards de venta dólar/peso por un monto de M\$80.528, que representa el 95,64% de las inversiones en moneda dólar y caja con un Mark-to-Market positivo de M\$820.

Al 31 de diciembre de 2023, la cartera de inversión del Fondo se encuentra compuesta por M\$ 54.940.771 en moneda dólar y M\$ 1.784.909 en peso chileno. A su vez mantiene contratos forwards de venta dólar/peso por un monto de M\$ 54.451.865 que representa el 96,18% de las inversiones en moneda dólar y caja, reflejando a la fecha de cierre una posición neta pasiva de M\$ 2850.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

(i) Riesgos de mercado, continuación

Riesgo de tasa de interés

Este riesgo surge como consecuencia de fluctuaciones en los niveles vigentes de tasas de interés del mercado sobre el valor razonable de los activos en cartera.

Al 31 de diciembre de 2024, el Fondo mantiene 4,36% en instrumentos de deuda en su cartera de inversión, bajo un Pagaré Descontable del Banco Central.

Al 31 de diciembre de 2023, el Fondo mantiene 3,09% en instrumentos de deuda en su cartera de inversión, bajo un Pagaré Descontable del Banco Central.

(ii) Riesgo de crédito

Es el riesgo asociado a la posibilidad de que el Fondo incurra en pérdidas producto del incumplimiento contractual de una contraparte, su degradación en su calidad crediticia, o que sea incapaz de pagar sus obligaciones al vencimiento.

La Administradora, ha definido políticas internas que regulan y autorizan a las contrapartes con las que realiza las operaciones por cuenta del Fondo.

Al 31 de diciembre de 2024, el fondo posee M\$ 3.599.058 pesos chilenos en un Pagaré Descontable del Banco Central, representando un 4,36% de su cartera de inversión.

Al 31 de diciembre de 2023, el fondo posee M\$ 1.748.909 pesos chilenos en un Pagaré Descontable del Banco Central, representando un 3,09% de su cartera de inversión.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

(ii) Riesgo de crédito, continuación

La Sociedad Administradora, ha definido políticas internas que regulan y autorizan a las contrapartes con las que realiza las operaciones por cuenta del Fondo.

El siguiente análisis resume la calidad crediticia de deuda del Fondo al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

Títulos de deuda por categoría de riesgo	31-12-2024		31-12-2023	
	M\$	%	M\$	%
N/A (*)	3.599.058	4,36	1.748.909	3,08
Totales	<u>3.599.058</u>	<u>4,36</u>	<u>1.748.909</u>	<u>3,08</u>

(%) Porcentaje calculado sobre la total cartera del Fondo el 31 de diciembre de 2024 y 2023.

(iii) Riesgo de liquidez

Es el riesgo asociado a la posibilidad de que el Fondo no sea capaz de generar los recursos suficientes de efectivo para liquidar sus obligaciones ante solicitudes de rescate o incurra en potenciales pérdidas en caso de una disminución de los montos transados en los activos que posee el Fondo o en los instrumentos derivados.

Al 31 de diciembre de 2024, la cartera presenta un 4,27% en Pagaré Descontable del Banco Central, un 1,75% en ETFA y un 91,73% en Cuotas de Fondos Mutuos Extranjeros, presentando así la distribución de sus activos con riesgo de liquidez.

Al 31 de diciembre de 2023, la cartera presenta un 3,07% en Pagaré Descontable del Banco Central, un 3,85% en ETF's y un 92,45% en Cuotas de Fondos Mutuos Extranjeros, presentando así la distribución de sus activos con riesgo de liquidez.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

(iii) Riesgo de liquidez, continuación

En el siguiente cuadro se analizan los pasivos por pagar dentro de las agrupaciones de vencimientos relevantes:

	Menos de 7 días	7 días a 1 mes	1 a 12 meses	Más de 12 meses	Sin vencimient o estipulado
Al 31 de diciembre 2024					
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	865.724	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	2.590.796	-	-	-	-
Rescates por pagar	1.499.574	-	-	-	-
Remuneraciones sociedad administradora	14.390	-	-	-	-
Comisiones Sociedad Administradora por pagar	182	-	-	-	-
Otros documentos y cuentas por pagar	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Total	4.104.942	-	865.724	-	-
	Menos de 7 días	7 días a 1 mes	1 a 12 meses	Más de 12 meses	vencimient o estipulado
Al 31 de diciembre 2023					
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	69.373	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	417.203	-	-	-	-
Rescates por pagar	1.041.457	-	-	-	-
Remuneraciones sociedad administradora	15.657	-	-	-	-
Comisiones Sociedad Administradora por pagar	-	-	-	-	-
Otros documentos y cuentas por pagar	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Total	1.474.317	-	69.373	-	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(b) Gestión de riesgo de capital

El capital del Fondo está representado por los activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación. El importe de estos activos puede variar de manera significativa diariamente, ya que el Fondo está sujeto a suscripciones y rescates diarios a discreción de los partícipes de cuotas.

El objetivo del Fondo cuando administra capital es salvaguardar la capacidad del mismo para continuar como una empresa en marcha con el objeto de proporcionar rentabilidad para los partícipes y mantener una sólida base de capital para apoyar el desarrollo de las actividades de inversión del Fondo.

Con el objeto de mantener o ajustar la estructura de capital, la política del Fondo es realizar lo siguiente.

- Observar el nivel diario de suscripciones y rescates en comparación con los activos líquidos y ajustar la cartera del Fondo para tener la capacidad de pagar a los partícipes de cuotas en circulación.
- Recibir rescates y suscripciones de nuevas cuotas de acuerdo con el Reglamento Interno del Fondo, lo cual incluye la capacidad para diferir el pago de los rescates y requerir permanencias y suscripciones mínimas.

(c) Estimación del valor razonable

El valor razonable de activos y pasivos financieros transados en mercados activos, tales como derivados y títulos de negociación, se basa en precios de mercado cotizados en la fecha del Estado de Situación Financiera. Se considera que un instrumento financiero es cotizado en un mercado activo si es posible obtener fácil y regularmente los precios cotizados ya sea de un mercado bursátil, operador, corredor, grupo de industria, servicio de fijación de precios, o agencia fiscalizadora, y esos precios representan transacciones de mercado reales que ocurren regularmente entre partes independientes y en condiciones de plena competencia.

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no son transados en un mercado activo, tales como los contratos de derivados, es determinado usando la información de la agencia de servicios de fijación precios RiskAmerica.

Los instrumentos de deuda se valorizan diariamente utilizando la TIR de mercado informada por un proveedor externo e independiente; metodología empleada por toda la industria, en conformidad a la normativa vigente.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(c) Estimación del valor razonable, continuación

La valorización de los instrumentos de capitalización nacional es realizada en forma diaria con el precio medio ponderado de las tres bolsas nacionales, las cuales son: Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa Electrónica de Chile y Bolsa de Valores de Valparaíso. Mientras que los precios de instrumentos extranjeros son proveídos por RiskAmerica.

El modelo de valorización del proveedor externo considera entre otras cosas el precio observado en el mercado de los instrumentos financieros, ya sea derivado a partir de observaciones u obtenido a través de modelaciones.

La clasificación de mediciones a valor razonable de acuerdo con su jerarquía, que refleja la importancia de los datos utilizados para la medición, clasifica los instrumentos financieros que posee en cartera de acuerdo a los siguientes niveles:

- Nivel 1: Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede acceder en la fecha de la medición.
- Nivel 2: Datos de precios cotizados no incluidos dentro del Nivel 1 que son observables para el activo o pasivo, sea directamente (precios) o indirectamente (derivados de precios).
- Nivel 3: Datos de precios para el activo o pasivo que no están basados en datos de mercado observables.

Si una medición del valor razonable utiliza datos observables de mercado que requieren ajustes significativos en base a datos no observables, esa medición es clasificada como de Nivel 3. La evaluación de la relevancia de un dato particular respecto de la medición del valor razonable en su conjunto requiere de juicio, considerando los factores específicos para el activo o pasivo.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no ha realizado transferencia de niveles de valor razonable.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(c) Estimación del valor razonable, continuación

El siguiente cuadro analiza dentro de la jerarquía del valor razonable los activos financieros del Fondo (por clase) medidos al valor razonable al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

Al 31 de diciembre de 2024	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos				
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción	-	-	-	-
CFI y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	77.389.908	-	-	77.389.908
Otros instrumentos de capitalización	-	-	-	-
Depósitos y/o pagaré de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	3.599.058	-	-	3.599.058
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	-
Derivados	-	18.530	-	18.530
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-	-	-
Títulos representativos de índices	1.478.239	-	-	1.478.239
Totales activos	82.467.205	18.530	-	82.485.735
Activos				
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Derivados	-	-	-	-
Totales pasivos	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(c) Estimación del valor razonable, continuación

Al 31 de diciembre de 2023	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos				
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción	-	-	-	-
CFI y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	52.742.853	-	-	52.742.853
Otros instrumentos de capitalización	2.197.918	-	-	2.197.918
Depósitos y/o pagaré de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	1.748.909	-	-	1.748.909
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	-
Derivados	-	2850	-	2850
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-	-	-
Totales activos	<u>56.689.680</u>	<u>2.850</u>	<u>-</u>	<u>56.692.530</u>
Activos				
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Derivados	-	-	-	-
Totales pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(7) Efectivo y efectivo equivalente

Para efectos del Estado de Flujos de Efectivo, el efectivo equivalente comprende los siguientes saldos:

	31-12-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Efectivo en bancos USD	1.249.445	53
Efectivo en bancos CLP	173.087	350.702
Totales	<u>1.422.532</u>	<u>350.755</u>

(8) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados

(a) Activos

	31-12-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:		
Instrumentos de capitalización	78.868.147	54.940.771
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	3.599.058	1.748.909
Derivados	18.530	2.850
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	<u>82.485.735</u>	<u>56.692.530</u>

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(8) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados, continuación

(b) Composición de la cartera

Instrumento	31-12-2024				31-12-2023			
	Nacional	Extranjero	Total	Activos netos	Nacional	Extranjero	Total	Activos netos
	M\$	M\$	M\$	%	M\$	M\$	M\$	%
Instrumentos de capitalización:								
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	1.478.240	1.478.240	1,86	-	-	-	0,00
CFI y derechos preferentes	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Cuotas de fondos mutuos	-	77.389.907	77.389.907	97,48	-	52.742.853	52.742.853	95,02
Primas de opciones	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Títulos representativos de índices	-	-	-	0,00	-	2.197.918	2.197.918	3,96
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de capitalización	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	-	78.868.147	78.868.147	99,34	-	54.940.771	54.940.771	98,98
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagaré de empresas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	3.599.058	-	3.599.058	4,53	1.748.909	-	1.748.909	3,15
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	3.599.058	-	3.599.058	4,53	1.748.909	-	1.748.909	3,15

(*) El porcentaje de la columna activos netos está determinado sobre total de activos del Fondo, excluyendo los rubros que conforman el total pasivo.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(8) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados, continuación

(b) Composición de la cartera, continuación

Instrumento	31-12-2024				31-12-2023			
	Nacional	Extranjero	Total	Activos netos	Nacional	Extranjero	Total	Activos netos
	M\$	M\$	M\$	%	M\$	M\$	M\$	%
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días:								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagaré de empresas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros instrumentos e inversiones financieras:								
Títulos representativos de productos	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Contrato sobre productos que consten en factura	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Derivados	18.530	-	18.530	0,02	2.850	-	2.850	0,01
Sub total	18.530	-	18.530	0,02	2.850	-	2.850	0,01
Totales	3.617.588	78.868.147	82.485.735	103,89	1.751.759	54.940.771	56.692.530	102,14

(*) El porcentaje de la columna activos netos está determinado sobre total de activos del Fondo, excluyendo los rubros que conforman el total pasivo.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(8) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados, continuación

(c) El movimiento de los activos financieros a valor razonable con efecto en resultados se resume como sigue:

	31-12-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Saldo inicial 1 de enero	56.692.530	49.278.508
Intereses y reajustes	183.610	155.086
Cambios netos en el valor razonable	16.851.048	10.824.082
Compras	758.909.123	302.907.893
Ventas	(757.605.071)	(306.299.773)
Otros movimientos	7.454.495	(173.266)
Saldo final al 31 de diciembre	<u>82.485.735</u>	<u>56.692.530</u>

(9) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no posee activos financieros a valor razonable con efectos en resultados, entregados en garantía.

(10) Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no posee activos financieros medidos a costo amortizado.

(11) Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios

(a) Cuentas por cobrar a intermediarios

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo posee las siguientes cuentas por cobrar a intermediarios:

	31-12-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
BNYMELLON	455.843	-
Saldo final	<u>455.843</u>	<u>-</u>

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(11) Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios, continuación.

(b) Cuentas por pagar a intermediarios

	31-12-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
CANACCORD GENUITY LLC	2.590.796	417.203
Saldo final	2.590.796	417.203

(12) Otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no mantiene otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar.

(13) Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo posee pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados según el siguiente detalle:

	31-12-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable con efectos en resultados		
Derivados	865.724	69.373
Total pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	865.724	69.373

(a) Al 31 de diciembre de 2024:

Contraparte	Porcentaje	Monto
Scotiabank Chile	0,98925%	834.573
Banco Itaú Chile	0,03692%	31.151
Total	1,0262%	865.724

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(13) Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados, continuación

(b) Al 31 de diciembre de 2023:

Contraparte	Porcentaje sobre Activo del fondo	Monto M\$
Banco de Chile	0,0821%	46.820
Scotiabank Chile	0,0395%	22.553
Total	0,1216%	69.373

(14) Otros activos y otros pasivos

(a) Otros activos

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo posee otros activos, según el siguiente detalle:

	31-12-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Dividendos por cobrar	-	7.166
Comisión Extranjera por Cobrar	31	2
Totales	31	7.168

(b) Otros pasivos

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el Fondo no posee otros pasivos.

(15) Intereses y reajustes

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo posee el siguiente detalle:

	31-12-2024 M\$	31-12-2023 M\$
A valor razonable con efecto en resultados	183.610	155.086
Totales	183.610	155.086

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(16) Cuotas en circulación

Las cuotas en circulación del Fondo son emitidas como cuotas Serie Clásica, Serie APV, Serie Liquidez, D, Serie Largo Plazo, Serie G, Serie Institucional, Serie Patrimonial y Serie K, las cuales tienen derechos a una parte proporcional de los activos netos del Fondo atribuibles a los partícipes de cuotas en circulación.

(a) Al 31 de diciembre de 2024, las cuotas en circulación se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

Series	Nº de Cuotas en circulación	Valor cuota \$	Monto mínimo de suscripción
Serie Clásica	3.712.863,7170	2.532,0027	-
Serie APV	1.789.951,2166	4.406,3630	-
Serie Liquidez	5.360.706,0782	3.201,0779	-
Serie D	4.886.289,4761	4.462,7516	-
Serie E	-	-	-
Serie Largo Plazo	496.376,3711	3.274,3717	-
Serie G	3.177.685,6691	4.618,2615	UF15
Serie Institucional	484.938,5496	5.742,1663	M\$200.000
Serie Patrimonial	1.420.668,2480	2.853,3636	M\$300.000
Serie K	-	1.235,2348	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(16) Cuotas en circulación, continuación

(b) Al 31 de diciembre de 2023, las cuotas en circulación se presentaban de acuerdo al siguiente detalle:

Series	N° de Cuotas en circulación	Valor cuota \$	Monto mínimo de suscripción
Serie Clásica	2.862.912,9980	2.078,1412	-
Serie APV	1.402.280,6817	3.527,2217	-
Serie Liquidez	4.939.163,4868	2.632,5449	-
Serie D	4.851.987,3606	3.640,8889	-
Serie E	-	1.000,0000	-
Serie Largo Plazo	253.694,3561	2.665,2239	-
Serie G	2.714.693,9211	3.696,8438	UF15
Serie Institucional	354.585,2060	4.633,4328	M\$200.000
Serie Patrimonial	701.559,8996	2.263,6064	M\$300.000
Serie K	-	1.235,2348	-

El Fondo tiene también la capacidad de diferir el pago de los rescates hasta 10 días corridos contados desde la fecha de presentación de la solicitud pertinente, o desde en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado.

(c) Antecedentes de remuneración por Series

Serie Clásica

La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 4,40% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la Serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

Serie APV

La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,90% anual exento de IVA, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la Serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponde liquidar en el día, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(16) Cuotas en circulación, continuación

(c) Antecedentes de remuneración por Series, continuación

Serie Liquidez

La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 5,40% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la Serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponde liquidar en el día, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

Serie D

La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 3,80% anual exento de IVA, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la Serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponde liquidar en el día, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

Serie E

La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,00% anual exento de IVA, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la Serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponde liquidar en el día, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

Serie Largo Plazo

La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 3,57% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la Serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

Serie G

La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,90% anual exento de IVA, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la Serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(16) Cuotas en circulación, continuación

(c) Antecedentes de remuneración por Series, continuación

Serie Institucional

La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 2,98% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la Serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

Serie Patrimonial

La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,00% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la Serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

Serie K

La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,0000% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la Serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

Los movimientos relevantes de cuotas se muestran en los Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes de cuotas en circulación.

De acuerdo con los objetivos descritos en la Nota 1 y la administración de riesgo en la Nota 6, el Fondo intenta invertir las suscripciones recibidas en inversiones que se ajustan a las políticas de inversión del Fondo detalladas en Nota 5, apropiadas mientras mantiene suficiente liquidez para cumplir con los rescates, siendo tal liquidez aumentada por la enajenación de acciones cotizadas en bolsa donde sea necesario.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(16) Cuotas en circulación, continuación

(d) Valor de los activos netos por serie

Para determinar el valor de activos netos del Fondo para suscripciones y rescates, se ha valorado las inversiones sobre la base de las políticas descritas en Nota 3. El valor del activo neto por Serie se detalla en la siguiente tabla:

	31-12-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Serie Clásica	9.400.981	5.949.537
Serie APV	7.887.175	4.946.155
Serie Liquidez	17.160.038	13.002.570
Serie D	21.806.296	17.665.547
Serie Largo Plazo	1.625.321	676.152
Serie G	14.675.383	10.035.799
Serie Institucional	2.784.598	1.642.947
Serie Patrimonial	4.053.683	1.588.056
Serie K	-	-
Total activos netos	<u>79.393.475</u>	<u>55.506.763</u>

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(17) Distribución de beneficios a los partícipes

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no ha realizado distribución de beneficios a los partícipes.

(18) Rentabilidad del Fondo

La rentabilidad nominal obtenida en los ejercicios 2024 y 2023, por las distintas Series de cuotas se detalla a continuación:

(a) Rentabilidad nominal

(i) La rentabilidad nominal mensual obtenida en el ejercicio 2024:

Mes	Serie		Serie		Serie		Serie Institucional	Serie Patrimonial	Serie K	Serie E
	Clásica	APV	Liquidez	D	Largo Plazo	G				
Enero	2,6107	2,8282	2,5933	2,6628	2,6829	2,8282	2,7586	2,9066	-	-
Febrero	3,1535	3,3581	3,1372	3,2026	3,2214	3,3581	3,2926	3,4318	-	-
Marzo	4,3049	4,5260	4,2872	4,3579	4,3783	4,5260	4,4552	4,6058	-	-
Abril	(3,1116)	(2,9128)	(3,1274)	(3,0639)	(3,0456)	(2,9128)	(2,9764)	(2,8411)	-	-
Mayo	2,1976	2,4143	2,1803	2,2496	2,2695	2,4143	2,3449	2,4924	-	-
Junio	4,6026	4,8172	4,5855	4,6541	4,6738	4,8172	4,7485	4,8945	-	-
Julio	(1,2446)	(1,0352)	(1,2613)	(1,1944)	(1,1751)	(1,0352)	(1,1023)	(0,9598)	-	-
Agosto	1,9955	2,2117	1,9782	2,0474	2,0673	2,2117	2,1425	2,2897	-	-
Septiembre	1,9324	2,1415	1,9157	1,9825	2,0018	2,1415	2,0745	2,2169	-	-
Octubre	1,1737	1,3882	1,1566	1,2252	1,2449	1,3882	1,3195	1,4655	-	-
Noviembre	2,5956	2,8061	2,5788	2,6461	2,6654	2,8061	2,7387	2,8819	-	-
Diciembre	(0,0226)	0,1893	(0,0396)	0,0282	0,0477	0,1893	0,1215	0,2657	-	-

(ii) Rentabilidad nominal acumulada obtenida en el ejercicio 2024:

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie Patrimonial	Serie K	Serie E
Último año	21,8398	24,9245	21,5963	22,5731	22,8554	24,9244	23,9290	26,0539	-	-
Últimos dos años	44,8924	52,3219	43,8768	46,6418	47,3180	52,3218	49,7444	55,0885	-	-
Últimos tres años	14,5493	23,4717	13,0094	16,6301	17,4378	23,4717	20,5357	26,8510	-	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(18) Rentabilidad del Fondo, continuación

(a) Rentabilidad nominal, continuación:

(iii) La rentabilidad nominal mensual obtenida en el ejercicio 2023:

Mes	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie Patrimonial	Serie K
Enero	4,2748	4,4965	4,2172	4,3280	4,3483	4,4964	4,4343	4,5764	-
Febrero	(0,9117)	(0,7215)	(0,9611)	(0,8661)	(0,8486)	(0,7215)	(0,7748)	(0,6529)	-
Marzo	0,3807	0,5941	0,3253	0,4319	0,4516	0,5941	0,5228	0,6710	-
Abril	0,7160	0,9231	0,6621	0,7656	0,7847	0,9231	0,8336	0,9978	-
Mayo	1,4943	1,7100	1,4383	1,5460	1,5659	1,7100	1,6168	1,7878	-
Junio	4,4769	4,6918	4,4211	4,5284	4,5482	4,6918	4,5989	4,7693	-
Julio	4,3535	4,5753	4,2959	4,4067	4,4271	4,5753	4,4794	4,6553	-
Agosto	(2,1601)	(1,9522)	(2,2141)	(2,1103)	(2,0911)	(1,9522)	(2,0421)	(1,8772)	-
Septiembre	(4,2876)	(4,0907)	(4,3069)	(4,2404)	(4,2223)	(4,0907)	(4,1560)	(4,0197)	-
Octubre	(2,7995)	(2,5929)	(2,8160)	(2,7499)	(2,7310)	(2,5929)	(2,6590)	(2,5184)	-
Noviembre	8,0771	8,2994	8,0593	8,1304	8,1509	8,2994	8,2282	8,3796	-
Diciembre	4,5806	4,8029	4,5629	4,6340	4,6544	4,8030	4,7318	4,8831	-

(iv) Rentabilidad nominal acumulada obtenida en el ejercicio 2024:

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie Patrimonial	Serie K
Último año	18,9204	21,9312	18,3233	19,6362	19,9117	21,9311	20,8308	23,0335	-
Últimos dos años	(5,9836)	(1,1629)	(7,0618)	(4,8485)	(4,4098)	(1,1629)	(2,7381)	0,6324	-
Últimos tres años	16,7306	25,8506	14,3030	18,8771	19,7003	25,8505	22,5999	29,2950	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(18) Rentabilidad del Fondo, continuación

(b) Rentabilidad real

La rentabilidad real obtenida por las Series APV, D, y G al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se detalla a continuación:

(i) Al 31 de diciembre de 2024:

Mes	Serie APV	Serie D	Serie G
Enero	2,9859	2,8202	2,9859
Febrero	3,0119	2,8569	3,0119
Marzo	3,8581	3,6911	3,8581
Abril	(3,3517)	(3,5021)	(3,3517)
Mayo	1,9303	1,7664	1,9303
Junio	4,4463	4,2838	4,4463
Julio	(1,0539)	(1,2130)	(1,0539)
Agosto	1,7365	1,5730	1,7365
Septiembre	1,7213	1,5630	1,7213
Octubre	1,2253	1,0626	1,2253
Noviembre	2,0629	1,9041	2,0629
Diciembre	(0,2508)	(0,4112)	(0,2508)

(ii) Rentabilidad real acumulada:

	Serie APV	Serie D	Serie G
Último año	19,6327	17,3809	19,6326
Últimos dos años	39,2148	34,0234	39,2147
Últimos tres años	(0,3922)	(5,9115)	(0,3922)

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(18) Rentabilidad del Fondo, continuación

(b) Rentabilidad real

(i) Al 31 de diciembre de 2023:

Mes	Serie APV	Serie D	Serie G
Enero	3,9738	3,8061	3,9737
Febrero	(1,3427)	(1,4864)	(1,3427)
Marzo	0,4080	0,2461	0,4080
Abril	0,1823	0,0259	0,1823
Mayo	1,1614	0,9983	1,1614
Junio	4,5276	4,3645	4,5276
Julio	4,6926	4,5238	4,6926
Agosto	(2,1727)	(2,3305)	(2,1727)
Septiembre	(4,2688)	(4,4182)	(4,2688)
Octubre	(3,1030)	(3,2591)	(3,1030)
Noviembre	7,7787	7,6105	7,7787
Diciembre	4,1605	3,9927	4,1606

(ii) Rentabilidad real acumulada:

	Serie APV	Serie D	Serie G
Último año	16,3685	14,1782	16,3684
Últimos dos años	(16,7386)	(19,8434)	(16,7386)
Últimos tres años	(0,5550)	(6,0653)	(0,5551)

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(19) Partes relacionadas

El Fondo considera que las partes están relacionadas si una de las partes tiene la capacidad de controlar a la otra o ejercer influencia significativa sobre la otra parte al tomar decisiones financieras u operacionales, o si se encuentran comprendidas por el Artículo N°100 de la Ley de Mercado de Valores.

(a) Remuneración por administración

El Fondo es administrado por BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. una Sociedad Administradora de Fondos constituida en Chile. La Sociedad Administradora recibe a cambio una remuneración sobre la base del valor de los activos netos de las Series de cuotas del Fondo, pagaderos mensualmente utilizando una tasa anual de acuerdo al siguiente detalle:

Serie	Tasa anual
Serie Clásica	Hasta un 4,40% anual (IVA incluido)
Serie APV	Hasta un 1,90% anual (exento de IVA)
Serie Liquidez	Hasta un 5,40% anual (IVA incluido)
Serie D	Hasta un 3,80% anual (exento de IVA)
Serie E	Hasta un 1,00% anual (exento de IVA)
Serie Largo Plazo	Hasta un 3,57% anual (IVA incluido)
Serie G	Hasta un 1,90% anual (exento de IVA)
Serie Institucional	Hasta un 2,98% anual (IVA incluido)
Serie Patrimonial	Hasta un 1,00% anual (IVA incluido)
Serie K	Hasta un 0,0000% anual (IVA incluido)

El total de remuneración por administración del ejercicio ascendió a M\$2.310.670 (2023: M\$1.837.051), adeudándose M\$14.572 (2023: M\$15.657) por remuneración por pagar a BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio.

(b) Tenencia de cuotas por la Sociedad Administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal clave

(i) Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2024:

Serie Clásica	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,00	2,1489	-	-	2,1489	5,4400
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-

Serie APV	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,51	2.735,3263	6.378,2869	-	9.113,6132	40.157,8900
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(19) Partes relacionadas, continuación

(b) Tenencia de cuotas por la Sociedad Administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal clave, continuación

(i) Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2024, continuación:

		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie Liquidez	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	40,46	2.229.806,8002	965.033,5853	1.025.755,8232	2.169.084,5623	6.943.408,6600
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie D	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,00	4.851.987,3606	978.734,2988	944.432,0833	4.886.289,5761	21.806.296,6200
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie E	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,00	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie Largo Plazo	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,00	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie G	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,00	2.714.693,9211	1.109.639,0982	646.647,2502	3.177.685,7691	14.675.383,8500
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(19) Partes relacionadas, continuación

(b) Tenencia de cuotas por la Sociedad Administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal clave, continuación

(i) Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2024, continuación:

Serie Institucional	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	11,58	93.415,2254	8.718,0066	45.975,8257	56.157,4063	322.465,1700
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-

Serie Patrimonial	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,00	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-

Serie K	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,00	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,00	-	-	-	-	-

(b) Tenencia de cuotas por la Sociedad Administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal clave, continuación

(i) Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023:

Serie Clásica	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,00	2.653,5536	14.704,7102	17.356,1149	2,1489	4,4700
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(19) Partes relacionadas, continuación

(b) Tenencia de cuotas por la Sociedad Administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal clave, continuación

(i) Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023:

		Nº de cuotas a comienzos del ejercicio	Nº de cuotas aumentadas en el ejercicio	Nº de cuotas disminuidas en el ejercicio	Nº de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie APV						
	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,49	2.735,3263	5.028,4334	835,6343	6.928,1254	24.437,0300
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie Liquidez						
	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	45,15	2.923.422,1494	879.402,4804	1.573.017,8296	2.229.806,8002	5.870.066,5200
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie D						
	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,00	5.130.108,1500	934.112,6918	1.212.233,4812	4.851.987,3606	17.665.546,9200
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie E						
	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,00	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie Largo Plazo						
	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,00	1.323,8902	-	1.323,8902	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(19) Partes relacionadas, continuación

(b) Tenencia de cuotas por la Sociedad Administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal clave, continuación

(i) Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023:

Serie G	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,00	2.606.819,7281	620.371,5942	512.497,4012	2.714.693,9211	10.035.799,3900
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie Institucional	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	26,35	179.813,4079	5.198,3069	91.596,4894	93.415,2254	432.833,1700
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie Patrimonial	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,00	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie K	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,00	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	39,183	329397,4274	228926,6909	378510,7104	179813,4079	689520,57

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(20) Otros gastos de operación

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no hay gastos de operación que informar.

(21) Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo mantiene en custodia ciertos instrumentos de su cartera de inversión, según el siguiente detalle:

Entidades	Custodia nacional			Custodia extranjera		
	Monto custodiado	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales	% sobre total activo del Fondo	Monto custodiado	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros	% sobre total activo del Fondo
		M\$	%		M\$	%
	Empresas de depósito de valores	3.599.058	99,4878	4,2661	-	0,0000
Derivados	18.530	0,5122	0,0220	-	0,0000	0,0000
Otras Entidades	-	0,0000	0,0000	78.868.147	100,0000	93,4854
Total cartera de inversiones en custodia	3.617.588	100,0000	4,2881	78.868.147	100,0000	93,4854

Entidades	Custodia nacional			Custodia extranjera		
	Monto custodiado	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales	% sobre total activo del Fondo	Monto custodiado	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros	% sobre total activo del Fondo
		M\$	%		M\$	%
	Empresas de depósito de valores	1.748.909	99,8373	3,0655	-	0,0000
Derivados	2.850	0,1627	0,0050	-	0,0000	0,0000
Otras Entidades	-	0,0000	0,0000	54.940.771	100,0000	96,3021
Total cartera de inversiones en custodia	1.751.759	100,0000	3,0705	54.940.771	100,0000	96,3021

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(22) Excesos de inversión

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no mantiene incumplimientos por exceso de inversión.

(23) Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo (Artículo N°12 Ley N°20.712)

Al 31 de diciembre de 2024, el detalle de las garantías constituidas es el siguiente:

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Dinero en efectivo Boleta bancaria Póliza de Seguro	Cía. de Seguros Continental	Banco BICE	14.197,70	10/01/2024 hasta 10/01/2025

Al 31 de diciembre de 2023, el detalle de las garantías constituidas es el siguiente:

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Dinero en efectivo Boleta bancaria Póliza de Seguro	Cía. de Seguros Continental	Banco BICE	14.851,97	10/01/2023 hasta 10/01/2024

(24) Operaciones de compra con retroventa

El Fondo al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no tiene compras con retroventa que informar.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(25) Información estadística

A continuación, se señala la información estadística del Fondo y Series de cuotas, al último día de cada mes excepto la remuneración devengada acumulada mensual del ejercicio que se informa:

(a) Al 31 de diciembre de 2024:

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie Clásica				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual	
			\$	M\$
	\$	M\$	acumulada	Nº partícipes
			M\$	
Enero	2.132,3949	59.473.872	22.290	523
Febrero	2.199,6409	65.674.662	23.113	540
Marzo	2.294,3331	67.719.272	27.025	555
Abril	2.222,9436	67.881.014	26.845	569
Mayo	2.271,7953	71.587.679	28.676	578
Junio	2.376,3575	71.841.832	30.200	593
Julio	2.346,7813	85.414.664	32.961	615
Agosto	2.393,6116	74.284.509	32.780	613
Septiembre	2.439,8653	73.233.723	31.141	614
Octubre	2.468,5026	75.486.220	32.124	608
Noviembre	2.532,5754	78.692.001	31.853	625
Diciembre	2.532,0027	84.364.141	34.573	641

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie APV				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual	
			\$	M\$
	\$	M\$	acumulada	Nº partícipes
			M\$	
Enero	3.626,9790	59.473.872	7.750	272
Febrero	3.748,7771	65.674.662	7.804	282
Marzo	3.918,4476	67.719.272	9.228	280
Abril	3.804,3112	67.881.014	8.973	289
Mayo	3.896,1577	71.587.679	10.243	298
Junio	4.083,8434	71.841.832	10.695	309
Julio	4.041,5658	85.414.664	11.536	313
Agosto	4.130,9548	74.284.509	11.456	315
Septiembre	4.219,4185	73.233.723	11.344	320
Octubre	4.277,9926	75.486.220	11.130	316
Noviembre	4.398,0363	78.692.001	10.992	325
Diciembre	4.406,3630	84.364.141	12.364	331

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(25) Información estadística, continuación:

(a) Al 31 de diciembre de 2024, continuación:

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie Liquidez				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	2.700,8146	59.473.872	51.035	455
Febrero	2.785,5447	65.674.662	50.340	484
Marzo	2.904,9675	67.719.272	59.326	504
Abril	2.814,1163	67.881.014	60.561	499
Mayo	2.875,4727	71.587.679	60.069	505
Junio	3.007,3265	71.841.832	57.916	528
Julio	2.969,3944	85.414.664	64.981	560
Agosto	3.028,1361	74.284.509	63.473	532
Septiembre	3.086,1453	73.233.723	58.654	522
Octubre	3.121,8389	75.486.220	62.467	528
Noviembre	3.202,3445	78.692.001	62.175	539
Diciembre	3.201,0779	84.364.141	68.716	523

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie D				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	3.737,8402	59.473.872	57.071	1
Febrero	3.857,5489	65.674.662	55.567	1
Marzo	4.025,6584	67.719.272	62.027	1
Abril	3.902,3163	67.881.014	59.580	1
Mayo	3.990,1019	71.587.679	62.674	1
Junio	4.175,8045	71.841.832	63.872	1
Julio	4.125,9290	85.414.664	67.672	1
Agosto	4.210,4025	74.284.509	65.917	1
Septiembre	4.293,8747	73.233.723	65.303	1
Octubre	4.346,4813	75.486.220	67.737	1
Noviembre	4.461,4928	78.692.001	66.947	1
Diciembre	4.462,7516	84.364.141	70.499	1

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(25) Información estadística, continuación:

(a) Al 31 de diciembre de 2024, continuación:

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie Largo Plazo				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	2.736,7279	59.473.872	2.014	155
Febrero	2.824,8895	65.674.662	1.992	155
Marzo	2.948,5708	67.719.272	2.327	168
Abril	2.858,7686	67.881.014	2.275	180
Mayo	2.923,6484	71.587.679	2.689	191
Junio	3.060,2945	71.841.832	2.830	206
Julio	3.024,3319	85.414.664	3.287	225
Agosto	3.086,8527	74.284.509	3.426	231
Septiembre	3.148,6438	73.233.723	3.431	241
Octubre	3.187,8408	75.486.220	3.760	270
Noviembre	3.272,8107	78.692.001	4.050	295
Diciembre	3.274,3717	84.364.141	4.612	316

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie G				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	3.801,3983	59.473.872	16.446	1
Febrero	3.929,0533	65.674.662	16.307	1
Marzo	4.106,8831	67.719.272	18.238	1
Abril	3.987,2578	67.881.014	17.715	1
Mayo	4.083,5209	71.587.679	18.877	1
Junio	4.280,2322	71.841.832	18.972	1
Julio	4.235,9212	85.414.664	20.601	1
Agosto	4.329,6091	74.284.509	20.517	1
Septiembre	4.422,3272	73.233.723	20.620	1
Octubre	4.483,7176	75.486.220	21.912	1
Noviembre	4.609,5343	78.692.001	22.132	1
Diciembre	4.618,2615	84.364.141	23.642	1

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(25) Información estadística, continuación:

(a) Al 31 de diciembre de 2024, continuación:

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie Institucional				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	4.761,2484	59.473.872	3.802	9
Febrero	4.918,0176	65.674.662	3.698	9
Marzo	5.137,1262	67.719.272	4.124	9
Abril	4.984,2223	67.881.014	3.911	9
Mayo	5.101,0973	71.587.679	3.671	9
Junio	5.343,3223	71.841.832	3.646	9
Julio	5.284,4236	85.414.664	4.000	9
Agosto	5.397,6427	74.284.509	4.698	10
Septiembre	5.509,6184	73.233.723	5.217	10
Octubre	5.582,3186	75.486.220	5.527	11
Noviembre	5.735,2004	78.692.001	5.813	13
Diciembre	5.742,1663	84.364.141	6.410	13

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie Patrimonial				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	2.329,4009	59.473.872	1.357	23
Febrero	2.409,3424	65.674.662	1.390	24
Marzo	2.520,3107	67.719.272	1.548	29
Abril	2.448,7050	67.881.014	1.602	32
Mayo	2.509,7360	71.587.679	1.821	26
Junio	2.632,5762	71.841.832	1.748	27
Julio	2.607,3093	85.414.664	3.552	30
Agosto	2.667,0086	74.284.509	2.015	32
Septiembre	2.726,1326	73.233.723	1.766	30
Octubre	2.766,0845	75.486.220	1.145	18
Noviembre	2.845,8014	78.692.001	1.337	19
Diciembre	2.853,3636	84.364.141	2.525	38

+

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(25) Información estadística, continuación:

(a) Al 31 de diciembre de 2024, continuación:

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie K				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.235,2348	59.473.872	0	0
Febrero	1.235,2348	65.674.662	0	0
Marzo	1.235,2348	67.719.272	0	0
Abril	1.235,2348	67.881.014	0	0
Mayo	1.235,2348	71.587.679	0	0
Junio	1.235,2348	71.841.832	0	0
Julio	1.235,2348	85.414.664	0	0
Agosto	1.235,2348	74.284.509	0	0
Septiembre	1.235,2348	73.233.723	0	0
Octubre	1.235,2348	75.486.220	0	0
Noviembre	1.235,2348	78.692.001	0	0
Diciembre	1.235,2348	84.364.141	0	0

(b) Al 31 de diciembre de 2023:

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie Clásica				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.822,2080	52.821.185	21.580	547
Febrero	1.805,5945	56.781.663	20.034	539
Marzo	1.812,4690	52.095.811	20.986	530
Abril	1.825,4454	53.279.985	20.408	523
Mayo	1.852,7229	53.141.454	20.870	519
Junio	1.935,6670	54.154.200	20.899	509
Julio	2.019,9358	56.977.819	22.343	515
Agosto	1.976,3022	55.068.389	21.942	513
Septiembre	1.891,5664	52.448.360	20.335	514
Octubre	1.838,6121	51.239.015	20.107	505
Noviembre	1.987,1185	53.448.168	20.293	501
Diciembre	2.078,1412	57.050.453	21.637	510

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(25) Información estadística, continuación:

(b) Al 31 de diciembre de 2023, continuación:

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie APV				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual	
			\$	M\$
		M\$	acumulada	Nº partícipes
			M\$	
Enero	3.022,8705	52.821.185	6.850	239
Febrero	3.001,0608	56.781.663	6.435	237
Marzo	3.018,8908	52.095.811	6.831	239
Abril	3.046,7587	53.279.985	6.742	237
Mayo	3.098,8597	53.141.454	7.008	237
Junio	3.244,2520	54.154.200	7.097	238
Julio	3.392,6863	56.977.819	7.628	241
Agosto	3.326,4553	55.068.389	7.398	246
Septiembre	3.190,3800	52.448.360	7.120	250
Octubre	3.107,6574	51.239.015	7.148	251
Noviembre	3.365,5749	53.448.168	7.138	253
Diciembre	3.527,2217	57.050.453	7.765	245

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie Liquidez				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual	
			\$	M\$
		M\$	acumulada	Nº partícipes
			M\$	
Enero	2.318,7018	52.821.185	59.134	484
Febrero	2.296,4162	56.781.663	54.284	481
Marzo	2.303,8869	52.095.811	58.430	472
Abril	2.319,1419	53.279.985	56.810	463
Mayo	2.352,4978	53.141.454	55.166	448
Junio	2.456,5034	54.154.200	51.337	458
Julio	2.562,0314	56.977.819	55.461	457
Agosto	2.505,3042	55.068.389	54.065	455
Septiembre	2.397,4042	52.448.360	47.184	463
Octubre	2.329,8932	51.239.015	47.106	451
Noviembre	2.517,6671	53.448.168	47.118	460
Diciembre	2.632,5449	57.050.453	50.912	466

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(25) Información estadística, continuación:

(b) Al 31 de diciembre de 2023, continuación:

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie D				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual	
			\$	M\$
			acumulada	Nº partícipes
			M\$	
Enero	3.175,0135	52.821.185	51.307	1
Febrero	3.147,5146	56.781.663	47.475	1
Marzo	3.161,1089	52.095.811	50.116	1
Abril	3.185,3116	53.279.985	49.245	1
Mayo	3.234,5575	53.141.454	50.556	1
Junio	3.381,0318	54.154.200	50.860	1
Julio	3.530,0224	56.977.819	53.931	1
Agosto	3.455,5295	55.068.389	52.977	1
Septiembre	3.309,0023	52.448.360	50.967	1
Octubre	3.218,0064	51.239.015	50.999	1
Noviembre	3.479,6437	53.448.168	51.029	1
Diciembre	3.640,8889	57.050.453	55.521	1

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie Largo Plazo				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual	
			\$	M\$
			acumulada	Nº partícipes
			M\$	
Enero	2.319,3043	52.821.185	2.110	126
Febrero	2.299,6226	56.781.663	1.941	127
Marzo	2.310,0066	52.095.811	2.040	126
Abril	2.328,1326	53.279.985	1.812	126
Mayo	2.364,5880	53.141.454	1.835	124
Junio	2.472,1336	54.154.200	1.751	129
Julio	2.581,5769	56.977.819	1.893	135
Agosto	2.527,5924	55.068.389	1.869	132
Septiembre	2.420,8706	52.448.360	1.813	136
Octubre	2.354,7578	51.239.015	1.833	137
Noviembre	2.546,6907	53.448.168	1.828	141
Diciembre	2.665,2239	57.050.453	1.962	148

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(25) Información estadística, continuación:

(b) Al 31 de diciembre de 2023, continuación:

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie G				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual	
			acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	3.168,2390	52.821.185	13.028	1
Febrero	3.145,3803	56.781.663	12.096	1
Marzo	3.164,0674	52.095.811	12.754	1
Abril	3.193,2754	53.279.985	12.798	1
Mayo	3.247,8816	53.141.454	13.143	1
Junio	3.400,2659	54.154.200	13.276	1
Julio	3.555,8381	56.977.819	14.310	1
Agosto	3.486,4224	55.068.389	14.253	1
Septiembre	3.343,8033	52.448.360	13.803	1
Octubre	3.257,1026	51.239.015	14.091	1
Noviembre	3.527,4231	53.448.168	14.103	1
Diciembre	3.696,8438	57.050.453	15623	1

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie Institucional				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual	
			acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	4.004,6861	52.821.185	3.954	10
Febrero	3.973,6583	56.781.663	4.094	11
Marzo	3.994,4331	52.095.811	4.637	10
Abril	4.027,7295	53.279.985	4.732	10
Mayo	4.092,8492	53.141.454	4.821	10
Junio	4.281,0750	54.154.200	4.503	9
Julio	4.472,8419	56.977.819	4.259	8
Agosto	4.381,5036	55.068.389	4.116	8
Septiembre	4.199,4104	52.448.360	3.508	8
Octubre	4.087,7464	51.239.015	3.416	8
Noviembre	4.424,0951	53.448.168	3.417	8
Diciembre	4.633,4328	57.050.453	3.695	9

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(25) Información estadística, continuación:

(b) Al 31 de diciembre de 2023, continuación:

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie Patrimonial				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.924,0261	52.821.185	925	16
Febrero	1.911,4635	56.781.663	906	18
Marzo	1.924,2903	52.095.811	978	16
Abril	1.943,4911	53.279.985	1.000	17
Mayo	1.978,2374	53.141.454	1.083	18
Junio	2.072,5848	54.154.200	1.193	19
Julio	2.169,0691	56.977.819	1.307	25
Agosto	2.128,3514	55.068.389	1.198	23
Septiembre	2.042,7976	52.448.360	1.150	25
Octubre	1.991,3521	51.239.015	1.161	23
Noviembre	2.158,2186	53.448.168	1.155	21
Diciembre	2.263,6064	57.050.453	1.294	21

Fondo Mutuo BICE Acciones Norteamérica				
Serie K				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.235,2348	52.821.185	-	-
Febrero	1.235,2348	56.781.663	-	-
Marzo	1.235,2348	52.095.811	-	-
Abril	1.235,2348	53.279.985	-	-
Mayo	1.235,2348	53.141.454	-	-
Junio	1.235,2348	54.154.200	-	-
Julio	1.235,2348	56.977.819	-	-
Agosto	1.235,2348	55.068.389	-	-
Septiembre	1.235,2348	52.448.360	-	-
Octubre	1.235,2348	51.239.015	-	-
Noviembre	1.235,2348	53.448.168	-	-
Diciembre	1.235,2348	57.050.453	-	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES NORTEAMÉRICA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

(26) Sanciones

(a) De la Comisión para el Mercado Financiero

Al 31 de diciembre 2024 y 2023 el Fondo, la Sociedad Administradora, sus directores y Administradores, no ha recibido sanciones de ninguna naturaleza.

(b) De otras autoridades administrativas

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo, la Sociedad Administradora, sus directores y Administradores, no han recibido otras sanciones relevantes que informar de otras autoridades administrativas.

(27) Hechos relevantes

Acuerdo Cierre de Negocios BICECORP S.A. y Grupo Security S.A.

Con fecha 25 de enero de 2024, nuestro controlador Banco BICE, mediante hecho esencial informó a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) que ha tomado conocimiento del “Acuerdo Cierre de Negocios” suscrito, entre su sociedad matriz, BICECORP S.A., y Forestal O’Higgins S.A., por una parte, y, por la otra, los accionistas que representan un 65,23% de las acciones con derecho a voto de Grupo Security S.A., en virtud del cual se obligan a negociar de buena fe y celebrar dentro del plazo que vence el 30 de marzo de 2024, el que podrá prorrogarse de común acuerdo entre las Partes, un contrato de Promesa de Compraventa y Permuta de Acciones mediante una Oferta Pública de Adquisición de Acciones y acuerdo de Fusión, con el objeto de integrar los negocios de BICECORP S.A. y Grupo Security S.A. y sus respectivas filiales.

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, no existen otros hechos relevantes que informar.

(28) Hechos posteriores

El 10 de enero de 2025, la Sociedad Administradora contrató Póliza de Seguro de Garantía por UF 19.496,42 constituida en beneficio del Fondo, con vigencia desde 10 de enero de 2025 hasta el 10 de enero de 2026.

Entre el 1 de enero de 2025 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no han ocurrido otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que pudiesen afectar en forma significativa, los saldos o la interpretación de los presentes Estados Financieros.